COOPE AYA , R. L.
BALANGE GENERAL
al 31 de Marzo del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Nota:	2010	2009
Disponibilidades	**2a**	**101,705,779**	**122,818,676**
Efectivo		470,000	470,000
Entidades Financieras del país		101,235,779	122,348,676
Entidades Financieras del Exterior		0	0
Otras disponibilidades		0	0
Productos por Cobrar		0	0
Inversiones en Valores y Depósitos	**2b,3-1**	**3,707,959,302**	**1,983,676,158**
Mantenidas para negociar		522,854,450	451,515,457
Disponibles para la venta		3,150,556,825	1,513,664,634
Productos por cobrar		48,037,713	36,917,453
(Estimación por incobrabilidad de Inversiones)		-13,489,685	-18,421,387
Cartera de Créditos	**3-2**	**6,493,449,719**	**6,318,783,184**
Créditos Vigentes		6,519,470,776	6,193,527,540
Créditos Vencidos		227,697,763	385,740,246
Créditos en Cobro Judicial		0	0
Productos por cobrar		15,836,338	10,688,187
(Estimación por incobrabilidad de la Cartera de Crédito)	**2c,3-2**	-269,555,159	-271,172,789
Cuentas y productos por Cobrar		**173,559,715**	**142,585,666**
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		64,419	470,563
Otras cuentas por cobrar		173,495,296	142,115,103
Productos por Cobrar		0	0
Bienes realizables		**0**	**11,237,884**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	11,237,884
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		**0**	**0**
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	**2d**	**182,993,511**	**194,121,242**
Inversiones en propiedades		**0**	**0**
Otros Activos	**2f**	**10,382,377**	**5,878,678**
Cargos diferidos		6,817,342	966,565
Activos Intangibles		3,358,602	4,552,680
Otros Activos		206,433	359,433
TOTAL DE ACTIVOS		**10,670,050,403**	**8,779,101,488**

PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	**3-6.1,3-5**	**7,936,467,034**	**6,596,551,656**
A la vista		0	0
A plazo		7,700,232,976	5,975,062,892
Otras Obligaciones con el Público		0	451,515,457
Cargos financieros por pagar		236,234,058	169,973,307
Obligaciones con entidades		**96,516,872**	**71,574,228**
A la vista		0	2,088,931
A plazo		96,516,872	67,701,942
Otras obligaciones con entidades		0	0
Cargos financieros por pagar		0	1,783,356
Cuentas por Pagar y Provisiones	**3-6.3**	**335,857,454**	**437,649,171**
Provisiones	**2e**	300,648,458	211,320,420
Otras cuentas por pagar diversas		35,169,010	221,305,312
Cargos por pagar diversos		39,985	5,023,438
Otros Pasivos		**823,934**	**687,040**
Ingresos Diferidos		823,934	687,040
Estimación para incobrables de créditos contingentes		0	0
Otros Pasivos		0	0

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

COOPE AYA , R. L.
BALANGE GENERAL
al 31 de Marzo del 2010 y 2009

TOTAL DEL PASIVOS		**8,369,665,293**	**7,106,462,095**

Balance General
Al 31 de Marzo del 2010 y 2009
Página No. 2

PATRIMONIO			
Capital Social	**3-6.4**	**1,413,874,781**	**1,077,493,968**
Capital pagado		1,413,874,781	1,077,493,968
Capital donado		0	0
Capital Suscrito no integrado		0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados		**0**	**0**
Ajustes al Patrimonio		**125,664,656**	**18,562,037**
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equipo		0	0
Ganancia o pérdida no realizada		0	0
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		125,664,656	18,562,037
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio		0	0
Superavit por revaluación de otros activos		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0
Reservas Patrimoniales	**3-6.5**	**597,318,096**	**485,604,249**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**97,584,214**	**0**
Resultados del periodo		**65,943,362**	**90,979,139**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**2,300,385,109**	**1,672,639,392**
PATRIMONIO		**10,670,050,403**	**8,779,101,488**
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		**0**	**0**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		**0**	**0**
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		0	0

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero	Lic. Federico Domian Sanabria	Lic. Erick Rodriguez
GERENTE GENERAL	CONTADOR GENERAL	COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financierc antecede con corte al 31 de Marzo 2010 comparativos al 31 de Marzo 2009.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

COOPE AYA , R. L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de Marzo del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Nota:	2010	2009
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		0	241,849
Por inversiones en instrumentos financieros		73,455,027	45,848,623
Por cartera de créditos	3-6.8	303,677,182	284,699,001
Poe créditos vencidos		13,403,465	12,990,779
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		110,287,292	16,999,355
Por otros ingresos financieros		6,277,374	2,621,175
Disminución de estimaciones para incobrabilidad		3,685,279	7,400,019
Total Ingresos Financieros		**510,785,620**	**370,800,801**
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-6.7	253,519,304	182,518,096
Por Obligaciones con Entidades Financieras		7,453,442	13,151,410
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		119,959,967	13,394,972
Por otros gastos financieros		975,597	382,423
Total Gastos Financieros		**381,908,310**	**209,446,901**
Por estimación de deterioro de activos		1,315,396	11,450,335
RESULTADO FINANCIERO		**127,561,915**	**149,903,564**
Otros Ingresos de Operación			
Por otros ingresos operativos		724,462	309,107
Total Otros Ingresos de Operación		**724,462**	**309,107**
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		508,032	0
Por otros gastos operativos		30,413	76,011
Total Otros Gastos de Operación		**538,444**	**76,011**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**127,747,933**	**150,136,661**
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		46,649,963	41,317,702
Otros Gastos de Administración		12,047,329	13,552,844
Total Gastos Administrativos		**58,697,292**	**54,870,547**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**69,050,641**	**95,266,114**
Participaciones sobre la Utilidad		3,107,279	4,286,975
RESULTADO NETO		**65,943,362**	**90,979,139**

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero	Lic. Federico Domian Sanabria	Lic. Erick Rodriguez Benavidez
GERENTE GENERAL	CONTADOR GENERAL	COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que lo antecede con corte al 31 de Marzo 2010 comparativos al 31 de Marzo 2009.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

COOPE AYA , R. L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el período terminado el 31 de Marzo del 2010 y 2009

(En colones sin céntimos)

	2010	2009
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	**65,943,362**	**90,979,139**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	**-84,224,339**	**-97,395,530**
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-9,669,539	-51,147,681
Pérdidas por otras estimaciones	-48,037,713	-43,687,191
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-12,961,030	-1,400,342
Depreciaciones y amortizaciones	-13,556,057	-1,160,316
Variación en los activos (aumento), o disminución	**-362,286,432**	**-253,756,623**
Valores Negociables	-455,992,039	-313,044,584
Créditos y Avances en efectivo	112,511,993	71,276,372
Bienes Realizables	0	0
Otras cuentas por cobrar	-18,658,936	-12,958,381
Productos por cobrar	0	0
Otros activos	-147,450	969,970
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	**465,736,574**	**509,659,244**
Obligaciones a la vista y a plazo	696,877,637	355,029,137
Otras cuentas por pagar y provisiones	-230,667,120	154,251,832
Productos por Pagar	-473,943	378,275
Otros pasivos	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	**85,169,165**	**249,486,230**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para neg	0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para	0	0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	16,355,161	4,349,671
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	**16,355,161**	**4,349,671**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Excedentes Periodo Anterior	97,584,214	0
Pago de dividendos	-310,625,070	-240,982,225
Reservas	0	0
Otras actividades de financiamiento	139,572,785	12,520,900
Aportes de capital recibidos en efectivo	53,142,987	36,164,687
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	**-20,325,084**	**-192,296,638**
Aumento neto en efectivo y equivalentes	**81,199,242**	**61,539,263**
Efectivo y equivalentes al inicio del año	20,506,537	61,279,414
Efectivo y equivalentes al final del año	**101,705,779**	**122,818,677**

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero	Lic. Federico Domian Sanabria	Lic. Erick Rodriguez
GERENTE GENERAL	CONTADOR GENERAL	COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que antecede con corte al 31 de Marzo 2010 comparativos al 31 de Marzo 2009.

Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

COOPE AYA , R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado al 31 de Marzo del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2009	**1,041,329,281**	**0**	**0**	**424,392,675**	**240,982,225**	**1,706,704,181**
Resultado del Periodo 1					90,979,139	**90,979,139**
Dividendos por periodo 0					-240,982,225	**-240,982,225**
Reservas legales y otras reservas estatutarias				61,211,574	0	**61,211,574**
Capital pagado adicional	36,164,686	0				**36,164,686**
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			18,562,037			**18,562,037**
Saldo al 31 de marzo del 2009	**1,077,493,968**	**0**	**18,562,037**	**485,604,249**	**90,979,139**	**1,672,639,393**
Saldo al 1 de enero del 2010	**1,360,731,795**	**0**	**66,051,266**	**517,358,701**	**310,625,070**	**2,254,766,832**
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			59,613,390			**59,613,390**
Resultado Periodo 2					65,943,362	**65,943,362**
Reservas legales y otras reservas estatutarias				79,959,395		**79,959,395**
Dividendos por periodo 1					-310,625,070	**-310,625,070**
Capital pagado adicional	53,142,986	0				**53,142,986**
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y			0			**0**
Saldo al 31 de marzo del 2010	**1,413,874,781**	**0**	**125,664,656**	**597,318,096**	**65,943,362**	**2,202,800,895**

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Lic. Federico Domian Sanabria
CONTADOR GENERAL

Lic. Erick Rodriguez Benavidez
COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que lo antecede con corte al 31 de Marzo 2010 comparativos al 31 de Marzo 2009.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS

DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS

COOPEAYA, R.L)

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo del 2010

Con cifras comparativas al 31 de Marzo del 2009

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

La *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados Del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. (COOPEAYA, R.L)*, fue creada al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Ley No 6756 y sus reformas. Se constituyó el 12 de marzo de 1964 y está inscrita en el registro de organizaciones sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Su domicilio legal es el cantón Central de la Provincia de San José, Distrito Catedral, pero podrá establecer sucursales o locales de servicio en todo el territorio nacional.

ii: País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

iii. *Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:*

Es una entidad jurídica e independiente, de naturaleza cooperativa, se constituyó con el

Propósito de promover el ahorro entre sus asociados y de crear productos de esos recursos, como una fuente de crédito que se les traslada a un costo razonable, para solventar sus necesidades. El capital contable está formado por los aportes de los asociados de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. está sujeta a revisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del mes de marzo del 2005, de acuerdo con el oficio SUGEF 56-2004 del 04 de enero del 2005 al ser considerada nuevamente como cooperativa abierta, después de encontrarse fuera de supervisión.

iv. Nombre de la empresa controladora:

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

iv. Número de sucursales y agencias:

La cooperativa cuenta con una oficina de apoyo en las oficinas centrales del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados en Pavas, San José.

v. Número de cajeros automáticos bajo su control:

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control

vi. Dirección del sitio Web:

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es www.coopeaya.fi.cr

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

vii. Número de trabajadores al final del período:

El número de trabajadores de la cooperativa al 31 de Marzo del 2010 es de 16.

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las normas internacionales de contabilidad.

Las diferencias más importantes en relación con las normas internacionales de información financiera, se describen a continuación:

- ***Registro de estimaciones, provisiones y reservas:*** Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. El resultado de estas estimaciones, provisiones y reservas no necesariamente cumple con normas internacionales de información financiera.
- ***Clasificación de partidas:*** Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los formatos establecidos por la SUGEF, los que no necesariamente coinciden con normas internacionales de información financiera.

a.- Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como "Disponibilidades", cuyo saldo al 31 de Marzo del 2010 y 2009, se compone de la siguiente manera:

Descripción	*2010*	*2009*
Fondos y Cajas Chicas de Operación	150.000	150.000
Fondo de Caja General	20.000	20.000
Fondo de Caja Pago Cupones	300.000	300.000
Cuentas Corrientes	101.235.779	122.348.676
Total	*101.705.779*	*122.818.676*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

b- Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo al vector de precios PIPCA a la fecha de corte.

c- Estimación para créditos incobrables

La estimación para créditos incobrables, se calcula con base en el riesgo de cada cartera definido principalmente por su garantía, seguidamente se presenta los porcentajes mínimos aprobados por el Consejo de Administración en cada cartera. El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes.

Línea de Crédito	% de Reserva
Préstamos de Gerencia	1%
Préstamos Respaldados ¢	1%
Préstamos Respaldados $	1%
Préstamos Hipotecarios	3%
Préstamos Ordinarios	4%
Préstamos Deuda Fácil	4%
Préstamos Computadoras	4%
Préstamo Especial	5%
Préstamo Vehículo	5%
Préstamo Ayuda Mutua	5%
Préstamos Vencidos	7%
Préstamos Sin Fiador	10%
Préstamos de Emergencia	10%
Préstamos en Cobro Judicial	25%

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

d- Propiedad, mobiliario y equipo en usos

Se registran a costo de adquisición. Las reparaciones que no extiende la vida útil, se cargan a los resultados. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y se calcula por el método de línea recta.

e- Provisión para prestaciones

La cooperativa tiene como política cargar a gastos y acreditar a una provisión los derechos anuales de los empleados, los pagos se hacen con cargo a la provisión.

f. Otros activos, cargos diferidos y su amortización

Los cargos diferidos se registran por su monto original, en los que se establece un plan de amortización

g. Impuesto sobre la Renta

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y con base en artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, la cooperativa se encuentra exenta del pago del impuesto sobre la renta. No obstante está obligada por Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y cancelar el 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

h. Reserva de Mutualidad

La reserva de mutualidad corresponde al 2% de los préstamos otorgados, según acuerdo del Consejo de Administración en sesión 23-2002 del 02 de julio del 2002.

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

i. *Participaciones sobre los Excedentes*

La Cooperativa de acuerdo a la Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACOOP, 1% a FECOOPSE, pago de un 1,5% al CENECOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 10% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación.

Nota 3- Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los estados financieros

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera:

	2010	*2009*
Inversiones en Valores Negociables MN	318.772.547	140.562.895
Inversiones en Valores Negociables ME	204.081.903	192.298.483
Valor adquisición Inversiones Sector Público	592.582.400	0.00
Valor de Adquisición de Instrumentos Financieros	8.381.391	75.000.000
Valor de Adquisición Títulos Sector Privado	111.535.862	0.00
Recompras Vendedor a Plazo MN	217.539.867	0.00
Recompras Vendedor a Plazo ME	105.775.859	0.00
Valor de Adquisición de Inst. Financieros BCCR	1.172.078.809	539.303.616
Valor de Adquisición de Inst. Financieros BCCR	275.861.173	566.499.639
Valor de Adquisición de Inst. Sector Público ME	666.801.464	0.00
Inversiones en Valores Comprometidas MN	0.00	311.583.084
Inversiones en Valores Comprometidos ME	0.00	139.932.374
Productos por Cobrar MN	34.700.745	26.210.389
Productos por Cobrar ME	13.336.967	10.707.064
Estimación para Inversiones	(13.489.685)	(18.421.387)

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Total Inversiones en valores	*3.707.959.302*	*1.983.676.157*

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 7.65% en colones y en dólares

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la cartera de crédito se detalla de la siguiente manera:

Cartera de créditos originada por la entidad	*2010*	*2009*
Créditos Especial	1.390.776.973	1.265.590.739
Créditos Ordinarios	1.629.286.222	1.477.239.307
Créditos de Gerencia	220.940.325	178.335.917
Créditos de Vehículo	258.358.082	258.614.296
Créditos de Ayuda Mutua	829.278.930	894.386.337
Créditos Hipotecarios	1.169.883.095	1.142.792.097
Créditos Sin Fiador	3.086.365	13.158.196
Créditos Deuda Fácil	827.936.514	896.901.734
Créditos Respaldados	155.087.700	150.894.161
Créditos Respaldados ME	218.950.871	241.357.069
Créditos Emergencia	0	0
Créditos en Cobro Judicial	0	0
Créditos para Computadora	43.583.462	59.997.933
Subtotal	6.747.168.539	6.579.267.786
Productos por Cobrar	15.836.339	10.688.187
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	(269.555.159)	(271.172.789)
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	6.493.449.719	6.318.783.184

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Estimación por Incobrabilidad

a) Saldo inicio del período	*269.652.644*	*270.989.286*
b) Mas o menos		
i. Estimación cargada a resultados	-97.485	183.503
ii. Estimación cargada por créditos insolutos	---	---
iii. Más ajuste a estimación	---	---
c) Saldo al final del período	*269.555.159*	*271.172.789*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

i) Concentración de la cartera

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo de Garantía	*%*	*2010*	*%*	*2009*
Hipotecaria	17,34%	1.169.883.095	17,37%	1.142.792.097
Respaldada con títulos emitidos por la entidad MN	2,30%	155.087.700	2,29%	150.894.161
Respaldada con títulos emitidos por la entidad ME	3,25%	218.950.871	3,67%	241.357.069
Fiduciaria	77,12%	5.203.246.873	76,67%	5.044.224.459
Total	100%	*6.747.168.539*	100%	*6.579.267.786*

ii) Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la actividad económica en la que se concentra la cartera, es la de crédito personal en un 100%, con un total de 6688 operaciones de crédito y 2109 deudores respectivamente.

iii) Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

2010

Categoría	*Saldo Principal*
Al día	6.519.470.776
De 1 a 30 días	78.388.320
De 31 a 60 días	14.656.240
De 61 a 90 días	40.025.079
De 91 a 120 días	7.616.828
De 121 a 180 días	87.011.296
Más de 180 días	0
Cobro Judicial	0
Total	*6.747.168.539*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

2009

Categoría	*Saldo Principal*
Al día	6.193.527.540
De 1 a 30 días	281.608.519
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	39.437.485
De 91 a 120 días	12.698.322
De 121 a 180 días	46.416.967
Más de 180 días	5.578.953
Cobro Judicial	0
Total	*6.579.267.786*

iv) *La concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés, económico.*

La cooperativa, no tiene grupos de interés económico relacionados. Ningún deudor acumula un saldo en sus operaciones superior o equivalente al 5% del capital y reservas:

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

v) Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, los préstamos sin acumulación de intereses, se detallan así:

2010

Número de préstamos	*Monto*	***Intereses***
6.572	6.519.470.776	0
Total	*6.519.470.776*	*0*

2009

Número de préstamos	*Monto*	***Intereses***
5.977	6.193.527.540	0
Total	*6.193.527.540*	*0*

vi) Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

Al 31 de Marzo del 2010 La Cooperativa no tiene préstamos en cobro Judicial.

Nota 3-3: Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones, corresponden a los títulos que conforman la reserva de liquidez de la cooperativa, los cuales se detallan así:

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

AL 31 DE MARZO 2010

COLONES

Id Emisor	Id Instrumento	Serie Instrumento	Cod ISIN	Fecha Vencimiento	Saldo Principal
BCCR	bem0	BCCR070410AC	CRBCCR0C3628	07/04/2010	100,209,900.00
BCCR	bemv	BCCR040522AC	CRBCCR0B3322	04/05/2022	91,148,595.00
BCCR	bemv	BCCR220616	CRBCCR0B3215	22/06/2016	637,806,200.00
BCCR	bemv	BCCR220921	CRBCCR0B3207	22/09/2021	91,590,000.00
BCCR	CDP-CI	DEPA	NO	05/03/2010	251,324,114.05
				TOTAL	1,172,078,809.05

AL 31 DE MARZO 2010

DOLARES

BCCR	c$a10	CERTD$-A-10	CRBCCR0B0104	07/02/2012	99,877,480.50
BCCR	c$b10	CERTD$-B-10	CRBCCR0B0112	08/01/2013	175,983,692.40
G	BDE11	USP3699PAB33	USP3699PAB33	01/03/2011	139,035,578.00
G	BDE20	USP3699PAA59	USP3699PAA59	01/08/2020	308,240,085.60
G	TP$	G$250516	CRG0000B35G3	25/05/2016	114,052,257.60
G	TP$	G$251115	CRG0000B46G0	25/11/2015	51,679,604.80
ICE	ICE14	XS0185150165	XS0185150165	03/02/2014	53,793,937.67
				TOTAL	942,662,636.57

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

31/03/2009

COLONES

IdEmisor	IdInstrumento	SerieInstrumento	CodISIN	FechaVencimiento	SaldoPrincipal
BCCR	bemv	BCCR220616	CRBCCR0B3215	22/06/2016	93,365,202.00
G	TPTBA	00G0000B09E5	NO	01/08/2011	10,595,000.00
G	TPTBA	00G0000B1007	NO	21/07/2010	11,096,000.00
G	TPTBA	00G0000B43X4	NO	30/05/2011	12,696,000.00
G	TPTBA	00G0000B46E7	NO	01/08/2011	46,714,800.00
G	TPTBA	00G0000B4985	NO	14/03/2011	10,742,000.00
G	TPTBA	00G0000B5461	NO	30/05/2011	42,320,000.00
G	TPTBA	00G0000B5511	NO	13/06/2011	21,190,000.00
G	TPTBA	00G0000B5594	NO	22/08/2011	29,786,400.50
G	TPTBA	00G0000B59A8	NO	18/07/2011	63,774,000.00
G	TPTBA	00G0000B6642	NO	13/06/2011	52,975,000.00
G	TPTBA	00G0000B67F0	NO	06/06/2011	31,773,000.00
G	TPTBA	00G0000B6956	NO	13/06/2011	10,595,000.00
G	TPTBA	00G0000B69C3	NO	27/06/2011	21,216,000.00
G	TPTBA	00G0000B79E8	NO	26/02/2013	5,348,213.76
G	TPTBA	00G0000B83I1	NO	14/03/2011	75,117,000.00

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

BCCR	c$a10	CERTD$-A-10	CRBCCR0B0104	07/02/2012	102,863,756.10
BCCR	c$b10	CERTD$-B-10	CRBCCR0B0112	08/01/2013	38,231,527.30
G	BDE09	USP31641AE64	USP31641AE64	15/05/2009	56,204,973.00
G	BDE11	USP3699PAB33	USP3699PAB33	01/03/2011	149,726,362.50
G	BDE20	USP3699PAA59	USP3699PAA59	01/08/2020	163,128,442.50
ICE	ICE13	XS0181980615	XS0181980615	10/12/2013	56,344,578.00
BPDC	IDNN		NO	26/02/2009	75,000,000.00
BNSFI	FI-000000001	A	NO		140,562,899.14
BNSFI	FI-000000002	A	NO		86,635,261.19
FCSFI	PROPRONTOLIdFI		NO		105,663,221.66
	TOTAL……..				**1,513,664,637.65**

Nota 3-4: Posición monetaria en moneda extranjera

a. Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

31/03/2010

	Valuación	*Valuación*	*Criterio*
Activos	¢519.08	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	¢519.08	Tipo de cambio venta	BCCR

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

31/03/2009

	Valuación	*Valuación*	*Criterio*
Activos	¢558.42	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	¢558.42	Tipo de cambio venta	BCCR

b. Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009 la cooperativa cuenta con dos cuentas corrientes en moneda extranjera, con inversiones en moneda extranjera, dos crédito en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

		2010	*2009*
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	US$	17.979.488	92.310.232
Inversiones		275.861.173	566.499.639
Fondo Liquido ME		204.081.903	192.298.483
Recompras Vendedor a Plazo ME		105.775.859	139.932.374
Valor de Adquisición de Inst. Finan		275.861.173	0.00
Valor de Adq. de Instr Sector Publico		666.801.464	0.00
Productos por Cobrar Inver. Disp. Vta		13.336.967	10.707.064
Créditos en Moneda Extranjera		218.950.871	241.357.069
Total activos en moneda extranjera		1.778.648.898	1.243.104.861
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera		1.443.669.755	910.426.128

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito		0.00	139.932.374
Int. x Pagar por Obliga. con el Publico		14.240.124	8.245.200
Total pasivos en moneda extranjera		1.457.909.879	1.058.603.702
Posición en Moneda Extranjera	US$	320.739.019	184.501.159

Nota 3-5: Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, las obligaciones con el público de detallan de la siguiente manera:

Descripción	*2010*	*Número Clientes*	*2009*	*Número Clientes*
Depósitos del público	7.700.232.976	*1.481*	5.975.062.892	*1.721*
Depósitos de otros bancos	0		0	
Depósitos de entidades Estatales	0		0	
Depósitos restringidos e inactivos	0		0	
Otras obligaciones con el público	0		0	
Total	*7.700.232.976*	*1.481*	*5.975.062.892*	*1.721*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 3-6: Composición de los rubros de los Estados Financieros

Nota 3-6.1: Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Cuenta	*2010*	*2009*
Intereses por Pagar por Captaciones MN	221.993.934	161.728.107
Intereses por Pagar por Captaciones ME	14.240.124	8.245.200
Total	236.234.058	169.973.307

Nota 3-6.2: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	2010	*2009*
Cargas Sociales Por Pagar	3.070.225	5.053.452
Impuesto Sobre la Renta	594.671	3.675.574
Remuneraciones Por Pagar	0.00	0.00
Excedentes Por Pagar	0.00	103.134.097
Cenecoop Periodo 2010	1.726.266	7.172.870
Conacoop Periodo 2010	1.381.013	8.293.620
Vacaciones Acumuladas por Pagar	3.335.663	4.863.522
Otras Cuentas Por Pagar	25.061.172	89.112.177
Total	*35.169.010*	*221.305.312*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 3-6.3: Provisiones

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	2010	*2009*
Provisión para Aguinaldos	2.963.486	2.583.615
Provisión para Prestaciones Legales	8.315.002	7.124.985
Dietas Consejo y Comités	836.610	907.039
Provisión Premio Captaciones	0.00	300.000
Provisión Aguinaldo Dietas Consejo	296.951	310.179
Provisión Viáticos Asamblea	1.277.239	614.694
Provisión Gastos Asamblea	950.945	1.197.640
Provisión Auditoría Externa	1.117.300	520.166
Provisión Salario Escolar	1.708.578	1.690.179
Provisión Reserva de Mutualidad	199.292.215	194.635.542
Provisión Capacitación del Personal	1.290.447	1.436.382
Cesantía Empleados Ahorrantes	78.310.473	0.00
Cesantía Empleados No Ahorrantes	4.289.212	0.00
Total	*300.648.458*	*211.320.420*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 3-6.4: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de 4.500.00. Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la cuenta muestra un saldo en balance por ¢1.413.874.781 y ¢1.077.493.968 respectivamente.

Nota 3-6.5: Otras Reservas Obligatorias

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	2010	*2009*
Reserva de Educación	106.659.878	94.209.963
Reserva de Bienestar Social	104.751.596	86.214.092
Reserva de Pasantía	14.932.044	11.679.426
Total	*226.343.518*	*192.103.481*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 3-6.7: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	2010	*2009*
Intereses por Certificados a Plazo M.N.	230.857.235	167.180.605
Intereses por Certificados a Plazo M.E.	18.790.628	10.483.582
Intereses por Ahorro Navideño	1.004.892	401.889
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	34.663	392.881
Intereses por Ahorro Complementario	2.831.885	4.059.139
Total	*253.519.303*	*182.518.096*

Nota 3-6.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, los ingresos financieros por cartera de crédito, se detallan a continuación:

	2010	*2009*
Ingresos Financieros por Créditos M.N.	298.905.440	280.478.695
Ingresos Financieros por Créditos M.E.	4.771.741	4.220.305
Total	*303.677.182*	*284.699.000*

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 3-7: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos

Nota 3-8: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Marzo del 2010

	A la Vista	*De 1 a 30 Días*	*De 31 a 60 Días*	*De 61 a 90 Días*	*De 91 a 180 Días*	*De 181 a 365 Días*	*Más de 365 Días*	*Vencidos*	*Total*
vos	101,235,779	1,303,237,684	116,017,840	152,234,127	366,019,027	938,328,595	7,380,928,829	227,697,763	10,585,699,6
vos	0	1,001,803,868	775,879,588	976,506,116	2,174,109,256	2,822,752,821	281,932,257	0	8,032,983,9
RENCIA	101,235,779	301,433,816	-659,861,747	-824,271,989	-1,808,090,229	-1,884,424,227	7,098,996,572	227,697,763	2,552,715,7

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Al 31 de Marzo del 2009

	A la Vista	*De 1 a 30 días*	*De 31 a 60 días*	*De 61a 90 días*	*De 91 a 180 días*	*De 181 a 365 días*	*Más de 365 días*	*Vencidas*	*Totales*
Activos	122.348.676	813.499.987	246.049.589	386.615.001	789.187.460	1.977.546.128	3.993.415.106	385.740.246	8.714.402.19
Pasivos	0	1.029.041.178	268.667.865	711.580.367	636.820.081	1.576.008.226	2.443.920.064	0	6.666.037.78
Diferencia	**122.348.676**	**-215.541.191**	**-22.618.276**	**-324.965.366**	**152.367.379**	**401.537.902**	**1.549.495.042**	**385.740.246**	**2.048.364.41**

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 3-9: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-9.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. **Riesgo de liquidez**

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo, podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé, con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido, para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso, estos excedentes se destinan a inversiones, en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez, es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo. El calce de plazo al 30 de Marzo del 2009 y 2008, se presenta a continuación en Anexo 1:

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para Coopeaya el riesgo de tasas de interés está controlado, producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica, los cuales varían cada 90 días y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también, en cuanto a los pasivos, en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 4.9 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares, las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 3.8 meses, no obstante el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las
captaciones es de 4 puntos, además las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. A continuación presentamos en **Anexo 2** el reporte de brechas al 31 de Marzo del 2009 y 2008.

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable, la cooperativa ha mantenido una política de activos en moneda extranjera, superior a las obligaciones en moneda extranjera, con lo cual se minimiza el efecto de una posible devaluación muy elevada. A continuación presentamos en Anexo 1, el calce de plazos en moneda extranjera

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Nota 4: Notas sobre partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros necesaria para la presentación razonable

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Marzo del 2010 y 2009, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A MARZO 2010

MONEDA NACIONAL

	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidos	Total
DIFERENCIA	**83,726,291**	**164,740,381**	**-348,676,719**	**-577,165,815**	**-1,449,775,052**	**-1,691,587,381**	**5,987,802,563**	**227,697,763**	2,396,762,030
Total Recuperaciones	83,726,291	991,459,940	109,082,649	142,012,388	360,289,081	787,833,125	6,269,734,821	227,697,763	8,971,836,057
Disponibilidades	83,726,291	0							83,726,291
Inversiones	0	888,885,155	5,558,524	32,258,263	14,391,623	72,408,000	1,330,554,195		2,344,055,760
Cartera de Crédito	0	102,574,785	103,524,125	109,754,125	345,897,458	715,425,125	4,939,180,626	227,697,763	6,544,054,007
									0
Total Vencimiento de Pasivos	0	826,719,559	457,759,368	719,178,203	1,810,064,133	2,479,420,506	281,932,257	0	6,575,074,027
Obligaciones con el Público	0	803,474,054	438,200,992	698,022,698	1,772,410,126	2,385,069,588	159,385,762	0	6,256,563,221
Oblig. con Enti. Financieras	0	1,704,251	1,704,251	1,704,251	5,112,753	10,225,506	76,065,860		96,516,872
Cargos por Pagar	0	21,541,254	17,854,125	19,451,254	32,541,254	84,125,412	46,480,635		221,993,934

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

MONEDA EXTRANJERA

	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidos	Total
DIFERENCIA	**17,979,488**	**136,683,435**	**-311,185,028**	**-247,106,174**	**-358,315,177**	**-192,836,845**	**1,111,194,008**	-	156,413,708
Total Recuperaciones	17,979,488	311,767,744	6,935,192	10,221,739	5,729,946	150,495,470	1,111,194,008		1,614,323,587
Disponibilidades	17,979,488	0							17,979,488
Inversiones	0	309,857,762	5,025,210	8,311,758	0	139,035,578	915,162,920		1,377,393,228
Cartera de Crédito	0	1,909,982	1,909,982	1,909,982	5,729,946	11,459,892	196,031,088		218,950,871
							0		0
Total Vencimiento de Pasivos	0	175,084,309	318,120,220	257,327,913	364,045,123	343,332,315	0		1,457,909,879
Obligaciones con el Público	0	172,930,184	316,224,808	255,875,788	359,828,244	338,810,731	0		1,443,669,755
Oblig. con Enti. Financieras	0	0	0	0	0	0			0
Cargos por Pagar	0	2,154,125	1,895,412	1,452,125	4,216,879	4,521,583	0		14,240,124

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A MARZO 2009

Moneda Nacional

	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidos	Total
Diferencia	**30,038,444**	**-466,117,565**	**-33,744,654**	**-187,472,498**	**314,083,495**	**415,755,066**	**1,405,580,719**	**385,740,246**	1,863,863,253
Total Recuperaciones	30,038,444	411,749,376	201,559,860	310,027,543	781,333,335	1,915,004,870	3,435,843,658	385,740,246	7,471,297,332
Disponibilidades	30,038,444	0							30,038,444
Inversiones	0	245,894,587	68,541,789	75,458,745	95,874,587	125,458,745	481,431,532		1,092,659,985
Cartera de Crédito	0	165,854,789	133,018,071	234,568,798	685,458,748	1,789,546,125	2,954,412,127	385,740,246	6,348,598,903
									0
Total Vencimiento de Pasivo	0	877,866,941	235,304,514	497,500,041	467,249,840	1,499,249,804	2,030,262,939		5,607,434,079
Obligaciones con el Público	0	861,458,754	220,154,789	480,125,487	447,895,456	1,470,895,456	1,895,690,733		5,376,220,675
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,895,600	1,895,600	1,895,600	1,895,600	1,895,600	58,223,942		67,701,942
Cargos por Pagar	0	14,512,587	13,254,125	15,478,954	17,458,784	26,458,748	76,348,265		163,511,463

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Moneda Extranjera

	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidos	Total
Diferencia	**92,310,232**	**250,576,374**	**11,126,378**	**-137,492,868**	**-161,716,116**	**-14,217,164**	**143,914,323**		184,501,160
Total Recuperaciones	92,310,232	401,750,611	44,489,729	76,587,458	7,854,125	62,541,258	557,571,448		1,243,104,861
Disponibilidades	92,310,232	0							92,310,232
Inversiones	0	192,298,486	12,584,785	76,587,458	7,854,125	62,541,258	557,571,448		909,437,560
Cartera de Crédito	0	209,452,125	31,904,944	0	0	0	0		241,357,069
							0		0
Total Vencimiento de Pasivo	0	151,174,237	33,363,351	214,080,326	169,570,241	76,758,422	413,657,125		1,058,603,702
Obligaciones con el Público	0	150,458,785	32,547,895	213,458,785	168,854,789	75,845,874	409,192,374		1,050,358,502
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0		0
Cargos por Pagar	0	715,452	815,456	621,541	715,452	912,548	4,464,751		8,245,200

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A MARZO 2010

MONEDA NACIONAL

	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 721 Días	Total
DIFERENCIA	**2,937,757,345**	**3,956,313,974**	**-1,347,284,714**	**-2,385,069,588**	**0**	**0**	3,161,717,017
Recuperación de Activos	4,233,406,723	5,092,537,664	425,125,412	0	0	0	9,751,069,799
Inversiones	979,280,878	1,247,234,586	425,125,412	0	0	0	2,651,640,876
Cartera de Crédito	3,254,125,845	3,845,303,078		0	0	0	7,099,428,923
							0
Total Vencimiento de Pasivo	1,295,649,378	1,136,223,690	1,772,410,126	2,385,069,588	0	0	6,589,352,783
Obligaciones con el Público	1,199,132,506	1,136,223,690	1,772,410,126	2,385,069,588	0	0	6,492,835,911
Obligaciones con Entidades Financieras	96,516,872	0	0	0	0	0	96,516,872
-	0	0	0	0	0	0	0

MONEDA EXTRANJERA

	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 721 Días	Total
DIFERENCIA	**171,114,247**	**-349,146,228**	**-359,828,244**	**-199,775,153**	**99,877,481**	**815,285,440**	177,527,542
Recuperación de Activos	344,044,431	223,038,493	0	139,035,578	99,877,481	815,285,440	1,621,281,421
Disponibilidades	0	0					0
Inversiones	344,044,431	0	0	139,035,578	99,877,481	815,285,440	1,398,242,929
Cartera de Crédito	0	223,038,493	0	0	0	0	223,038,493
							0
Total Vencimiento de Pasivo	172,930,184	572,184,721	359,828,244	338,810,731	0	0	1,443,753,880
Obligaciones con el Público	172,930,184	572,184,721	359,828,244	338,810,731	0.00	0	1,443,753,880
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0

Diferencia	3,108,871,592	3,607,167,746	-1,707,112,958	-2,584,844,742	99,877,481	815,285,440	230,372,966

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

Total Recuperación Activo	4,577,451,154	5,315,576,157	425,125,412	139,035,578	99,877,481	815,285,440	6,794,900,067
Total Recuperación Pasivo	1,468,579,562	1,708,408,411	2,132,238,370	2,723,880,320	0	0	6,564,527,101

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A MARZO 2009

MONEDA NACIONAL

	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 721 Días	TOTAL
DIFERENCIA	**2,481,232,138**	**2,343,176,779**	**-935,000,000**	**-1,589,007,552**	**0**	**0**	2,300,401,365
Recuperación Activos	3,336,021,679	3,515,274,357	415,487,458	174,121,116	0	0	7,440,904,610
Inversiones	220,562,895	285,478,956	415,487,458	174,121,116	0	0	1,095,650,425
Cartera de Crédito	3,115,458,784	3,229,795,401	0	0	0	0	6,345,254,185
							0
Total Vencimiento de Pasivo	854,789,541	1,172,097,578	1,350,487,458	1,763,128,668	0	0	5,140,503,245
Obligaciones con el Público	854,789,541	1,100,548,789	1,350,487,458	1,763,128,668	0	0	5,068,954,456
Obligaciones con Entidades Financieras	0	71,548,789	0	0	0	0	71,548,789
	0	0	0	0	0	0	0

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com

MONEDA EXTRANJERA

	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 721 Días	TOTAL
DIFERENCIA	**93,752,358**	**-68,128,356**	**66,350,848**	**-362,285,712**	**0**	**368,401,470**	98,090,608
Recuperación Activos	192,298,483	77,656,231	223,338,306	148,942,968	0	368,401,470	1,010,637,458
Disponibilidades	0	0					0
Inversiones	192,298,483	56,204,973	0	148,942,968	0	368,401,470	765,847,894
Cartera de Crédito	0	21,451,258	223,338,306	0	0	0	244,789,564
							0
Total Vencimiento de Pasivo	98,546,125	145,784,587	156,987,458	511,228,680	0	0	912,546,850
Obligaciones con el Público	98,546,125	145,784,587	156,987,458	511,228,680	0	0	912,546,850
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0

Diferencia	2,574,984,496	2,275,048,423	-868,649,152	-1,951,293,264	0	368,401,470	-176,492,523
Total Recuperación Activo	3,528,320,162	3,592,930,588	638,825,764	323,064,084	0	368,401,470	4,923,221,906
Total Recuperación Pasivo	953,335,666	1,317,882,165	1,507,474,916	2,274,357,348	0	0	5,099,714,429

PDF created with pdfFactory trial version www.pdffactory.com